

DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3\(43\)-369-377](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3(43)-369-377)

УДК 339.9:336.77:004

JEL Classification: G21; O33; F65; G28

Ірина Володимирівна Садчикова

кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)

E-mail: aspirant_chstu@stu.cn.ua. **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-5144-1306>**ResearcherID:** F-4936-2014. **Scopus:** 57210807736**Наталія Миколаївна Чийпеш**

доктор філософії, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)

E-mail: nchijpesh@stu.cn.ua. **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-2790-2878>**Вікторія Василівна Артеменко**

здобувачка вищої освіти кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)

E-mail: artemenkoviktorial5@gmail.com. **ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-6594-401X>**МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД РОЗВИТКУ ЦИФРОВИХ ІННОВАЦІЙ НА КРЕДИТНОМУ РИНКУ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН**

У статті досліджено міжнародний досвід розвитку цифрових інновацій на кредитному ринку. Встановлено, що цифрові інновації охоплюють широкий спектр технологій та їх застосувань, що трансформують кредитний ринок у кількох ключових напрямках, а саме: передові технології для оцінки ризиків та рішень, безпека та оптимізація операцій, покращення клієнтського досвіду й доступності. Графічно представлено класифікацію цифрових інновацій. Проаналізовано вплив фінтех-рішень, штучного інтелекту, блокчейн-технологій та мобільних додатків на трансформацію кредитних ринків. Визначено основні тенденції, успішні практики та потенційні ризики, пов'язані з впровадженням цифрових інновацій у кредитування. Особливу увагу приділено аналізу регуляторних бар'єрів, проблемам безпеки та конфіденційності, недостатній фінансовій грамотності та відсутності стандартизації, які стримують поширення цифрових технологій у кредитній сфері.

Ключові слова: цифрові інновації; кредитний ринок; фінтех; штучний інтелект; блокчейн; ризики; регуляторні бар'єри; безпека; фінансова грамотність; фінансові відносини; машинне навчання; цифрові фінансово-кредитні інструменти.

Рис.: 3. Табл.: 1. Бібл.: 15.

Постановка проблеми. Кредитний ринок є життєво важливим компонентом фінансової системи країни, оскільки він сприяє ефективному перерозподілу коштів і стимулює загальноекономічне зростання. Однак традиційні методи кредитування часто стикаються з високими операційними витратами, значними затримками в процесах ухвалення рішень, що часто спричинене людським фактором, обмеженим доступом для потенційних клієнтів та значними труднощами в оцінці кредитного ризику, особливо це стосується малого та середнього бізнесу і приватних осіб. Впровадження різного типу фінансово-кредитних цифрових технологій учасниками кредитного ринку, кардинально трансформує надання фінансових послуг. Це відкриває шлях банкам та іншим фінансово-кредитним установам для істотного підвищення операційної ефективності та скорочення витрат. Таким чином, вивчення світового досвіду впровадження цифрових інновацій у сфері кредитування є критично важливим і необхідним. Це дозволить виявити найкращі практики, знизити потенційні ризики та розробити ефективні стратегії для успішної інтеграції цифрових інструментів у кредитний процес.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Розвиток цифрових інформаційних технологій у кредитній системі України є предметом активної дискусії серед науковців, практиків та представників бізнес-спільноти. Питання розробки, впровадження та використання інноваційних цифрових інструментів учасниками кредитного ринку досліджувалися у працях ві-

тчизняних учених, зокрема: Є. Андрушака, М. Дубини, Д. Городинського, М. Диби, Л. Жердецької, Л. Кльоб, О. Кузьменко, О. Кушнерова, Т. Майорової, Н. Пайтри, П. Рубанова, О. Стойко, Н. Холявко та ін. Сучасна цифрова економіка перебуває у стані постійної трансформації, вимагаючи динамічного переосмислення наукових засад. Зважаючи на це, для кредитного ринку України критично важливо безперервно удосконалювати теоретико-методичні підходи до розробки та ефективного впровадження цифрових інновацій. Це необхідно робити, спираючись на передовий міжнародний досвід, щоб забезпечити конкурентоспроможність, стійкість та інклюзивність фінансової системи в умовах глобальної цифровізації.

Виділення недосліджених частин загальної проблеми. Цифрова трансформація вже відчутно змінила міжнародні кредитні ринки, підвищивши їхню ефективність, доступність і здатність до зниження ризиків. Проте ключовими не вирішеними раніше частинами загальної проблеми залишаються питання, щодо впливу нових гравців – фінтех-компаній та технологічних гігантів – на конкурентне середовище кредитування та, що особливо важливо, на загальну стійкість ринку внаслідок цих змін. Відсутні чіткі, стандартизовані міжнародні підходи до оцінки прозорості та кіберзахисту складних фінансово-кредитних технологічних платформ, особливо тих, що надаються третіми сторонами. Збір та використання великих масивів цифрових даних (включно із соціальними мережами, історією покупок тощо) для кредитного скорингу викликає значні занепокоєння щодо конфіденційності та контролю над персональними даними споживачів. Недостатньо розроблено міжнародні моделі відповідальності та підзвітності за неправомірне використання чи витік цих даних, а також прозорі механізми, які дозволяють споживачам контролювати свою кредитну цифрову ідентичність. Ці не вирішені частини загальної проблеми формують основу для подальших досліджень, що можуть сприяти більш ефективному використанню цифрових інновацій на кредитному ринку України.

Мета статті. Мета статті полягає в проведенні теоретичного аналізу та узагальненні міжнародного досвіду розвитку і впровадження цифрових інновацій на кредитному ринку провідних країн світу.

Виклад основного матеріалу. У сучасному світі, що динамічно розвивається, цифрові інновації перетворилися на головний рушій змін у більшості економічних секторів, і світовий кредитний ринок не є винятком. Револьюційний вплив новітніх технологій від штучного інтелекту та машинного навчання до блокчейну та мобільного банкінгу – кардинально змінює традиційні моделі надання кредитних послуг, роблячи їх швидшими, доступнішими та більш персоналізованими. Це перетворення створює нові можливості для споживачів та бізнесу, одночасно вимагаючи від фінансових установ адаптації до нових конкурентних реалій.

Цифрові інновації кредитного ринку – це стратегічна трансформація традиційного процесу надання кредитів шляхом інтеграції передових цифрових технологій для створення нових бізнес-моделей, суттєвого підвищення операційної ефективності та персоналізації фінансових послуг. Це не просто автоматизація, а кардинальна зміна у способах оцінки ризиків, взаємодії з клієнтами та управління кредитним портфелем.

Такий процес включає використання технологій, які змінюють традиційний підхід до кредитування, таких як штучний інтелект, великі дані, блокчейн і мобільні застосунки [3]. Різні типи цифрових інновацій можна розрізнити за специфікацією, напрямом впровадження та розвитку, характером застосування, рівнем користувацького досвіду, рівнем організації, складністю та рівнем інтеграції з існуючими системами (рис. 1).

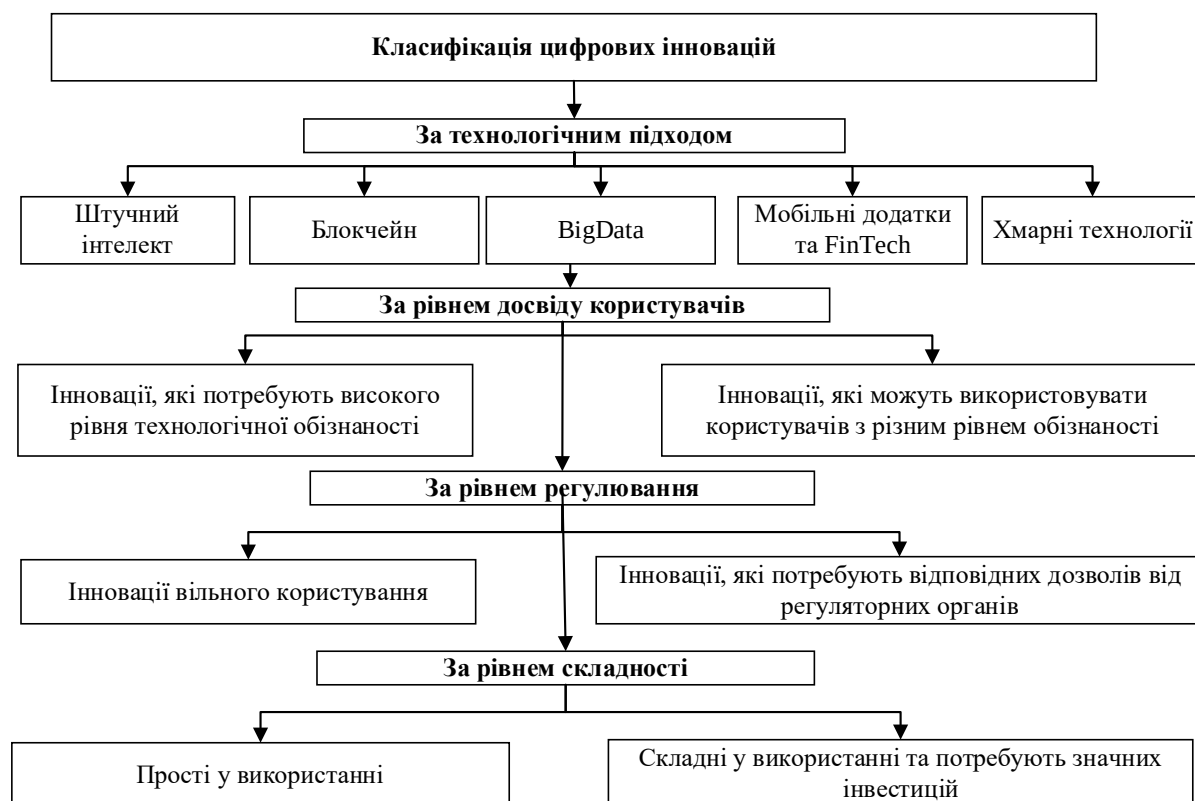


Рис. 1. Класифікація цифрових інновацій

Джерело: складено автором на основі: [2; 10; 11].

Як видно із рис. 1, цифрові інновації охоплюють широкий спектр технологій та їх застосувань, що трансформують кредитний ринок у кількох ключових напрямках:

- передові технології для оцінки ризиків та рішень, що представлені Штучним інтелектом та FinTech, які використовуються для створення альтернативних моделей кредитного скорингу, ті які аналізують великі дані (Big Data) – від історії транзакцій та поведінки в мобільних застосунках до історії зайнятості/освіти, це дозволяє більш точно оцінювати кредитоспроможність позичальників (навіть тих, хто не має традиційної кредитної історії), мінімізувати ризики та скорочувати час на ухвалення рішення з днів до хвилин. Хмарні сервіси (Cloud Services) – забезпечують масштабованість та гнучкість IT-інфраструктури, дозволяючи кредитним установам швидко впроваджувати нові продукти та ефективно обробляти зростаючі обсяги даних;

- безпека та оптимізація операцій, що представлені Блокчейн (Blockchain) – може використовуватися для забезпечення прозорості та незмінності записів про кредитні операції, зниження операційних витрат та підвищення безпеки даних. Біометрична автентифікація та шифрування – підвищують рівень безпеки фінансових транзакцій, захищаючи персональні дані клієнтів. Роботизація процесів (RPA) – автоматизація рутинних операцій (перевірка документів, введення даних) зменшує витрати та ризик людських помилок;

- покращення клієнтського досвіду та доступності, а саме: онлайн-банкінг та мобільні додатки, створюють зручні цифрові канали для миттєвої подачі заявки на кредит, її відстеження та управління рахунками 24/7 з будь-якої точки світу. Це підвищує доступність фінансових послуг для широких верств населення. Віртуальні/NFC-картки, пропонують віртуальні кредитні картки (без фізичного носія), які можна використовувати для розрахунків за допомогою смартфонів (наприклад, через технологію NFC). Відкритий

банкінг (Open Banking) дозволяє обмін фінансовими даними (за згодою клієнта) між різними фінансовими установами через API, що сприяє розробці інноваційних, персоналізованих кредитних продуктів та спрощує порівняння фінансових інструментів.

Отже, цифрові інновації є невід'ємним елементом сучасного суспільства, що постійно розвивається. Вони відіграють важливу роль в економічному зростанні, соціальному прогресі та вирішенні глобальних проблем. Успішна інновація вимагає не лише технологічної складової, але й соціальних, культурних та економічних факторів.

Світові тенденції диджиталізації банківського сектору свідчать про стрімке поширення цифрових послуг у банківському секторі протягом останнього десятиліття, що має значний вплив на певну цифрову культуру, яка вже сформувалася навколо сучасних технологій та молодого покоління, для якого використання цих технологій стало невід'ємною частиною повсякденного життя та роботи [7].

Згідно з дослідженням Британського наукового журналу «The Fintech Times», світовий банківський сектор швидко та ефективно відреагував на виклики, пов'язані з пандемією коронавірусу (2020-2022 роки) та значною мірою сприяв розвитку цифрових технологій [13]. Фінансові установи настільки активно впроваджують сучасні технологічні інновації та засоби комунікації, що вже важко уявити собі банк, який працює без інтернету [6]. Інтернет-банкінг та мобільний банкінг за допомогою смартфонів стали невід'ємним засобом комунікації в житті людей і перспективною сферою діяльності для фінансових установ. Погляньмо на динаміку відсотка населення ЄС, яке користується інтернет-банкінгом, яка наведена в табл. 1

Таблиця 1

*Динаміка частки населення ЄС, які користувались Internet-Banking
протягом 2014-2024 pp., %*

Країна	Рік										
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ЄС, країни	44	46	49	51	54	57	58	59	60	64	67
Бельгія	61	62	64	67	69	71	75	75	80	80	83
Болгарія	5	5	4	5	7	9	13	15	23	25	31
Чехія	46	48	51	57	62	68	70	73	77	80	84
Данія	84	85	88	90	89	91	95	95	95	97	98
Німеччина	49	51	53	56	59	61	65	50	49	58	67
Естонія	77	81	79	79	80	81	80	82	84	85	83
Франція	58	58	59	62	63	66	69	72	68	73	72
Нідерланди	83	85	85	89	89	91	90	91	91	96	96
Австрія	48	51	53	57	58	63	66	72	74	78	78
Польща	33	31	39	40	44	47	50	52	56	60	57
Румунія	4	5	5	7	7	8	12	16	20	22	28
Фінляндія	86	86	86	87	89	91	92	93	95	95	95
Швеція	82	80	83	86	84	85	85	84	84	85	94
Великобританія	57	58	64	68	74	78	80	82	82	82	89

Джерело; складено авторами на основі [14].

Аналізуючи дані в табл. 1, можна зробити такі висновки: у більшості країн ЄС частка населення, що користується інтернет-банкінгом, неухильно зростала, що свідчить про підвищення популярності та використання цього виду фінансових послуг. Данія, Нідерланди, Фінляндія та Швеція мають найвищий рівень проникнення інтернет-банкінгу, який до кінця 2025 року перевищить 99 %. Це відображає високий рівень цифрової інфраструктури та фінансової грамотності в цих країнах. Такі країни, як Бельгія, Чехія, Франція, Австрія, Польща та Велика Британія, демонструють нижчі за Данію, Нідерланди, Фінляндію, Швецію, але стабільні показники зростання частки користувачів інтернет-банкінгу.

Щодо закордонних банків, то Barclays Bank – найбільший банк Великої Британії за розміром активів та ринкової капіталізації, має цифровий мобільний застосунок FIRST-DIRECT, у якому представлені такі послуги: подача заявки на кредити, кредитні картки, ощадний рахунок, вхід до особистого кабінету за допомогою біометричного обличчя або відбитка пальця, цифрового пароля-ключа, перегляд інформації про виписки, залишки, реєстрація для Paym, Apple/Google Payments та Fdpay [5].

Банк NORDEA (Фінляндія) має мобільний додаток NORDEA-Mobile, що має у своєму розпорядженні такі послуги, як блокування та розблокування картки, проведення безготівкових конверсійних операцій, перегляд інформації про поточний стан рахунків та встановлений платіжний ліміт картки, історія останніх операцій по рахунках, аналіз витрат при розрахунках, коли цифрова фінансова система автоматично класифікує здійснені операції за категоріями та відображає їх у вигляді діаграми для кращого розуміння структури витрат, (як дебітних, так і кредитних) [1].

Банк ABN AMRO (Нідерланди) має мобільний додаток ABN AMRO Mobiel Bankieren, у якому представлені такі послуги: швидка перевірка залишків на всіх банківських рахунках, здійснення внутрішніх та міжнародних переказів (в межах IBAN), включно з великими сумами (до € 250 000 у межах Нідерландів та Європи), створення та перегляд запланованих (включно з періодичними) та оброблених/відхилених платежів, можливість оплачувати товари та послуги онлайн за допомогою голландської системи iDEAL, надсилання запитів на оплату (Tikkie) іншим особам, додаток також підтримує високий рівень безпеки, використовуючи для входу та підтвердження операцій 5-значний ідентифікаційний код, а також біометричні дані (відбиток пальця або FaceID) [15].

Світовий досвід показує, що небанківські фінансово-кредитні організації та установи, стимулюють розвиток електронного банкінгу. Вони надають послуги онлайн, сприяючи інноваціям і змушуючи традиційні банки покращувати сервіс [4]. Необанки (або віртуальні банки та челенджер-банки, що не мають фізичних відділень) виступають головними каталізаторами трансформації світового фінансового та кредитного ландшафту та бурхливого розвитку електронного банкінгу [8].

Міжнародна практика свідчить, що ці інноваційні орієнтовані на мобільні технології установи кидають виклик традиційній банківській моделі, впроваджуючи еру цифрового банкінгу, сфокусованого на клієнті. Дослідження світового досвіду використання хмарних сервісів у банківській діяльності чітко засвідчує домінуючу роль США на цьому ринку, як з погляду споживання, так і з погляду надання послуг. Три провідні світові надавачі хмарних послуг – Amazon Web Services (AWS), Microsoft Azure та Google Cloud Platform (GCP) – є американськими компаніями. Вони сукупно охоплюють більшу частину світового ринку хмарних інфраструктурних послуг, забезпечуючи надійність, масштабованість та доступність сервісів по всьому світу.

Графічно світовий територіальний розподіл використання хмарних сервісів представлений на рис. 2.

На рис. 2 показано, що частка США на ринку хмарних обчислень становить 45 %, Європи, Близького Сходу та Африки – 36,1 %, а Азійсько-Тихоокеанського регіону – 18,9 %. У світі ринок хмарних обчислень стрімко розвивається, і до 2024 року обсяг інформації, що зберігається в хмарі, перевищить 175 зетабайтів, а загальні активи ринку хмарних обчислень сягнуть 805 мільярдів (за даними IDC).

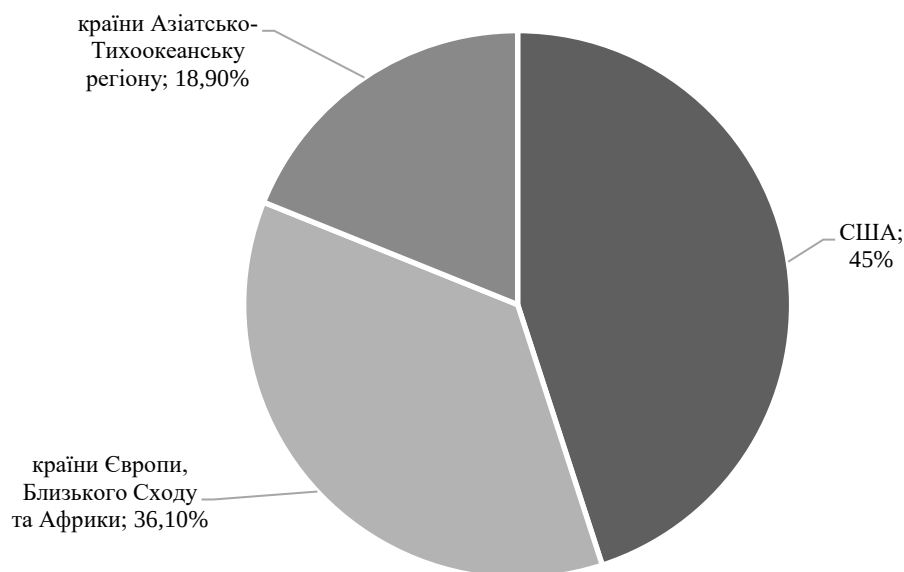


Рис. 2. Впровадження хмарних обчислень на світовому ринку, %
Джерело: складено авторами на основі [9; 12].

Динаміка світового ринку хмарних обчислень показана на рис. 3.

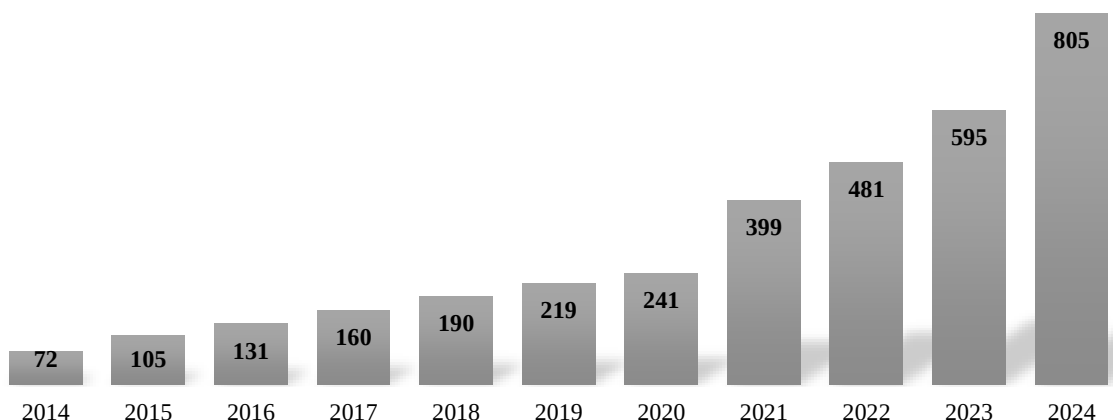


Рис. 3. Обсяг світового ринку хмарних обчислень, млрд дол. США
Джерело: складено авторами на основі [12; 14].

Згідно з даними, наведеними на рис. 3, світовий ринок хмарних обчислень зріс у 11 разів у період з 2014 по 2024 рік. Хмарні обчислення стали

важливою платформою для впровадження нових продуктів та пропозицій для підвищення залученості клієнтів, при цьому забезпечують захист даних, відновлення після збоїв та зниження витрат без великих інвестицій в обладнання.

Відповідно до результатів теоретичного аналізу та статистичних даних, представлених у статті, цифрові інновації є визначальним фактором для прогресу кредитного ринку загалом та банківського сектору зокрема. Фінансово-кредитні установи, які інтегрують сучасні технологічні рішення, зокрема мобільний банкінг та хмарні обчислення, набувають конкурентних переваг і ефективно задовольняють потреби клієнтів нового покоління. Очевидно, що ці технології будуть і надалі змінювати структуру світового кредитного ринку та України.

Висновок. Проведене наукове дослідження підтверджує значний вплив цифрових інновацій на кредитні ринки, відкриваючи нові можливості для підвищення ефективності, зниження витрат, розширення доступу до фінансування та покращення оцінки ризиків. Водночас впровадження цих інновацій стикається з низкою викликів, включаючи регуляторні бар'єри, проблеми безпеки та конфіденційності, недостатню фінансову грамотність та відсутність стандартизації. Міжнародний досвід свідчить, що для успішного впровадження цифрових рішень потрібен комплексний підхід, який охоплює технологічні, соціальні, економічні та правові аспекти, що включають такі ключові умови успіху, як сприятливе регуляторне середовище, належний рівень безпеки й захисту даних та підвищення фінансової грамотності. Подальші наукові зусилля слід спрямувати на чотири ключові напрями розвитку цифрового кредитного ринку: аналіз впливу нових бізнес-моделей на конкуренцію та стабільність; оцінка етичних і соціальних наслідків алгоритмічного кредитування; визначення регуляторної функції центральних банків та дослідження трансформації ролі традиційних фінансових інститутів.

Список використаних джерел

1. Бітнер І. В. Моделювання розвитку сучасних цифрових інноваційних технологій у банківському секторі / І. В. Бітнер, С. М. В'язовий, Н. Л. Морозова // Бізнес Інформ. – 2021. – № 5. – С. 74-81.
2. Дорофеев Д. А. Сутність і класифікація фінансових інновацій у фінансовому секторі / Д. А. Дорофеев // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. – 2018. – Вип. 22(1). – С. 91-97.
3. Дубина М. В. Розвиток e-banking: світовий та вітчизняний досвід / М. В. Дубина // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2019. – Вип. 2(18). – С. 154-162.
4. Іващенко А. Розвиток інновацій на ринку кредитних послуг України в системі національної економіки / А. Іващенко, О. Гонти // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2024. – №4 (36). – С. 207-224.
5. Лобозинська С. Діяльність необанків на ринку фінансових послуг в Україні та світі / С. Лобозинська, І. Скоморович, У. Владичин // Фінансовий простір. – 2021. – № 3(43). – С. 7-21.
6. Попело О. В. Розвиток цифрових інновацій на ринку кредитних послуг України / О. В. Попело, А. В. Тарасенко // Бізнес Інформ. – 2023. – № 3. – С. 108-114.
7. Семенов А. Ю. Склад та структура фінтех ландшафту як простору з надання цифрових фінансових послуг / А. Ю. Семенов // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка». – 2022. – № 25(53). – С. 110-116.
8. Стойко О. Я. Перспективи розвитку фінтех і банківського бізнесу в Україні / О. Я. Стойко // Проблеми економіки. – 2020. – № 2. – С. 356-364.
9. Холявко Н. І. Світові тенденції діджиталізації банківського сектора / Н. І. Холявко, О. М. Козлянченко // Проблеми економіки. – 2021. – № 2(48). – С. 217-224.
10. Чийпеш Н. Сучасні тенденції інноваційного розвитку кредитного ринку України / Н. Чийпеш, І. Поцелуйко // Економіка та суспільство. – 2023. – № 58. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-58-78>.
11. Шишкіна О. В. Проблеми, перспективи та ризики використання цифрових інновацій у фінансовому й реальному секторах національної економіки / О. В. Шишкіна // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2023. – Вип. 1(33). – С. 154-175.
12. Cloud Computing in Banking in 2022/2024: Challenges, Benefits, and Solutions [Electronic resources] // Compatibl. – Accessed mode: <https://www.compatibl.com/insights/cloud-computing-in-banking-2022>.
13. Episode 20: Small Businesses & the Effects of Coronavirus 2022 [Electronic resources] // The Fintech Times. – Accessed mode: <https://thefintechtimes.com/episode-20-small-businesses-the-effects-of-coronavirus>.
14. Individuals using the internet for internet banking 2014/2024 [Electronic resources] // Eurostat. – Accessed mode: https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/TIN00099/default/table?lang=en&category=isoc.isoc_i.isoc_iiu.
15. Parker G. Innovation, Openness, and Platform Control / Parker G., Van Alstyne M. // Management Science. – 2018. – Vol. 64(7). – Pp. 3015–3032. – Accessed mode: <https://doi.org/10.1287/mnsc.2017.2757>.

References

1. Bitner, I. V., Viazovyi, S. M., Morozova, N. L. (2021). Modeliuvannia rozvytku suchasnykh tsyfrovyykh innovatsiynykh tekhnolohii u bankivskomu sektori [Modeling the development of modern digital innovative technologies in the banking sector]. *Biznes Inform – Business Inform*, (5), 74-81.
2. Dorofiev, D. A. (2018). Sutnist i klasyfikatsiia finansovykh innovatsii u finansovomu sektori. [The essence and classification of financial innovations in the financial sector]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu. Serii: Mizhnarodni ekonomichni vidnosyny ta svitove hospodarstvo – Scientific Bulletin Uzhgorod National University. Series: International Economic Relations and World Economy*, 22(1), 91-97.
3. Dubyna, M. V. (2019). Rozvytok e-banking: svitovyi ta vitchyzniani dosvid [Development of e-banking: world and domestic experience]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economy and management*, (2(18)), 154-162.
4. Ivashchenko, A., Honta, O. (2024). Rozvytok innovatsii na rynku kredytnykh posluh Ukrainy v systemi natsionalnoi ekonomiky [Development of innovations in the credit services market of Ukraine in the system of the national economy]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economy and management*, (4(36)), 207-224.
5. Lobozyńska, S., Skomorovych, I., Vladychyn, U. (2021). Diialnist neobankiv na rynku finansovykh posluh v Ukraini ta sviti [Activities of neobanks in the financial services market in Ukraine and the world]. *Finansovyi prostir – Financial Space*, (3(43)), 7-21.
6. Popelo, O. V., Tarasenko, A. V. (2023). Rozvytok tsyfrovyykh innovatsii na rynku kredytnykh posluh Ukrainy [Development of digital innovations in the credit services market of Ukraine]. *Biznes Inform – Business Inform*, (3), 108-114.
7. Semenoh, A. Yu. (2022). Sklad ta struktura fintekh landshaftu yak prostoru z nadannia tsyfrovyykh finansovykh posluh [Composition and structure of the fintech landscape as a space for the provision of digital financial services]. *Naukovi zapysky Natsionalnoho universytetu «Ostrozka akademiia». Serii «Ekonomika» – Scientific notes of the National University "Ostroh Academy". Series "Economy"*, 25(53), 110-116.
8. Stoiko, O. Ya. (2020). Perspektyvy rozvytku fintekh i bankivskoho biznesu v Ukraini / [Prospects for the development of fintech and banking business in Ukraine]. *Problemy ekonomiky – Problems of economy*, (2), 356-364.
9. Kholiavko, N. I., Kozlianchenko, O. M. (2021). Svitovi tendentsii didzhytalizatsii bankivskoho sektora [World trends in the digitalization of the banking sector]. *Problemy ekonomiky – Problems of economy*, (2(48)), 217-224.
10. Chyipesh, N., Potseliuko, I. (2023). Buchan tendentsii innovatsiinoho rozvytku kredytnoho rynku Ukrainy [Modern trends in the innovative development of the credit market of Ukraine] // *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, (58). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-58-78>.
11. Shyshkina, O. V. (2023). Problemy, perspektyvy ta ryzyky vykorystannia tsyfrovyykh innovatsii u finansovomu y realnomu sektorakh natsionalnoi ekonomiky [Problems, prospects and risks of using digital innovations in the financial and real sectors of the national economy]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economy and management*, (1(33)), 154-175.
12. Compatibl. (2022). Cloud Computing in Banking in 2022/2024: Challenges, Benefits, and Solutions. <https://www.compatibl.com/insights/cloud-computing-in-banking-2022>.
13. *The Fintech Times*. (n.d.). Episode 20: Small Businesses & the Effects of Coronavirus 2022. <https://thefintechtimes.com/episode-20-small-businesses-the-effects-of-coronavirus>.
14. Eurostat. (n.d.). Individuals using the internet for internet banking 2014/2024. https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/TIN00099/default/table?lang=en&category=isoc.isoc_i.isoc_iiu.
15. Parker, G., Van Alstyne, M. (2018). Innovation, Openness, and Platform Control. *Management Science*, 64(7), 3015–3032. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2017.2757>.

Отримано 06.10.2025

Iryna Sadchykova

PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of Department of Finance, Banking and Insurance
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: aspirant_chstu@ukr.net. **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-5144-1306>.

ResearcherID: [F-4936-2014](https://orcid.org/0000-0001-5144-1306). **Scopus Author ID:** [57210807736](https://orcid.org/0000-0001-5144-1306)

Nataliia Chyipesh

Doctor of Philosophy, Associate Professor of the Department of Finance, Banking
and Insurance post-graduate student of the Department of Finance, Banking and Insurance
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine).

E-mail: nchijpesh@stu.cn.ua. **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-2790-2878>

Viktoriya Artemenko

Student of the Department of Finance, Banking and Insurance
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: artemenkoviktoria15@gmail.com. **ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-6594-401X>

INTERNATIONAL EXPERIENCE IN THE DEVELOPMENT OF DIGITAL INNOVATIONS IN THE CREDIT MARKET IN THE CONTEXT OF MODERN FINANCIAL RELATIONS

The article examines the international experience of developing digital innovations in the credit market. It is established that digital innovations cover a wide range of technologies and their applications that transform the credit market in several key areas, namely: advanced technologies for assessing risks and solutions that are used to create alternative credit scoring models, security and optimization of operations can be used to ensure transparency and immutability of credit transaction records, reduce operating costs and increase data security, improve customer experience and accessibility increases the accessibility of financial services to a wide range of people. The classification of digital innovations is graphically presented, which includes the following stages: technological approach, represented by artificial intelligence, Blockchain, BigData, Mobile applications and FinTech, Cloud technologies; by the level of user experience, it is represented by components: innovations that require a high level of technological awareness and innovations that can be used by users with different levels of awareness; by level of regulation, it is represented by components: free-to-use innovations, innovations that require appropriate permits from regulatory authorities; by level of complexity, it is represented by components: easy-to-use and difficult-to-use and require significant investments. The table shows a statistical sample of the dynamics of the share of the EU population that used Internet-Banking during 2014-2024. The global territorial distribution of cloud computing implementation on the global market and the total volume of the global cloud computing market are graphically presented. The impact of fintech solutions, artificial intelligence, blockchain technologies and mobile applications on the transformation of credit markets is analyzed. The main trends, successful practices and potential risks associated with the implementation of digital innovations in lending are identified. Particular attention is paid to the analysis of regulatory barriers, security and privacy issues, insufficient financial literacy and lack of standardization, which hinder the spread of digital technologies in the credit sector.

Key words: digital innovations; credit market; fintech; artificial intelligence; blockchain; risks; regulatory barriers; security; financial literacy; financial relations; machine learning; digital financial and credit instruments.

Fig.: 3. Table: 1. References: 15.